

ARTÍCULO ORIGINAL

ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA LIQUIDEZ MONETARIA EN LA CAC SAN JUAN

TAX PLANNING STRATEGY FOR THE IMPROVEMENT OF MONETARY LIQUIDITY IN THE CAC SAN JUAN.

Dianita Karina Huamán Jiménez¹
Juan Carlos Callejas Torres²
Carmen Elvira Rosas Prado.³



Recibido: 15/04/2020
Aprobado: 22/05/2020

Resumen

La presente investigación denominada “estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan”, tiene como objetivo general elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la cooperativa San Juan, Se ha realizado el trabajo de investigación, con el fin de brindar herramientas que permitan mejorar la situación económica, dando una mejor calidad de vida a los productores cafetaleros que conforman la cooperativa. Esta investigación es no experimental, porque se realiza el estudio sin manipular deliberadamente la variable independiente, Es mixta porque intervienen tanto indicadores cualitativos como cuantitativos y es transversal, porque la investigación en esta etapa previa se centra en analizar cuál es el nivel o estado de la variable dependiente en un momento dado. Se empleará la técnica de la entrevista que se aplicará tanto al gerente y contador de la cooperativa en mención, asimos se realizará la observación y análisis documental de manera que permitirá estudiar a fondo la problemática.

Palabras clave: Cooperativismo, Estrategia, Liquidez Monetaria, Planificación, Tributo.

Abstract

The present investigation called “tax planning strategy for the improvement of monetary liquidity in the CAC San Juan”, has as a general objective to elaborate a tax planning strategy for the improvement of the monetary liquidity in the CAC San Juan. Research work, in order to provide tools that improve the economic situation, giving a better quality of life to the coffee producers that make up the cooperative. This research is not experimental because the study is carried out without deliberately manipulating the independent variable, It is mixed because both qualitative and quantitative indicators are involved and it is transversal, because the research in this previous stage focuses on analyzing what the level or state of the variable is dependent at any given time. The interview technique will be used that will be applied to the manager and accountant of the cooperative in question, as well as the observation and documentary analysis will be carried out in a way that will allow a thorough study of the problem.

Keywords: Cooperativism, Strategy, Monetary Liquidity, Planning, Tribute.

1. Introducción

¹Magíster en Tributación Nacional e Internacional, Pimentel-Chiclayo, Perú, diana_h_jimenez@hotmail.com

² Doctor en Ciencias de la Educación, Escuela de Posgrado, Universidad Señor de Sipán S.A.C., Pimentel-Chiclayo, Perú, callejas1959@yahoo.es, <https://orcid.org/0000-0001-8919-1322>

³ Doctora en Educación, Universidad Señor de Sipán S.A.C., Pimentel-Chiclayo, Perú, celvirarp@crece.uss.edu.pe, <https://orcid.org/0000-0002-7924-3157>

En el mundo donde los cambios son constantes, obligan a las cooperativas a planificar estrategias tributarias con la finalidad de mejorar su capacidad empresarial, de manera que el cooperativismo debe adecuarse a dichas normas y leyes que establece la superintendencia de administración tributaria. La presente investigación tiene como importancia establecer planificación tributaria con la finalidad de mejorar su liquidez monetaria, ya que es importante contar con una capacidad económica que pueda solventar los gastos administrativos y de ventas, de esta manera cumplir con dichas obligaciones.

Moreno, R. (2013) El planeamiento tributario al cual nos referimos es aquel que consiste en una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

González, V. (2013) El planeamiento tributario consiste en el conjunto de alternativas legales a las que puede recurrir un contribuyente o responsable durante uno o varios periodos tributarios con la finalidad de calcular y pagar el impuesto que estrictamente debe pagarse a favor del Estado

Arce, L. (2016) Planeamiento es optimizar la carga tributaria, disminuyendo el pago de impuestos y minimizando las contingencias tributarias. Para lograr esto debemos analizar las operaciones que realiza o planea realizar la empresa, con un conocimiento amplio tanto de las normas tributarias, sus mecanismos, así como de las operaciones que realizan las empresas.

Corneel (2013). El planeamiento tributario consiste en seleccionar la mejor de diversas formas disponibles para lograr el fin económico general deseado por el cliente, y el mejor de los métodos alternativos para manifestar la operación específica por la cual se decidió.

Hernández, S. (2015) La planificación tributaria es un proceso, constituido por actuaciones lícitas del contribuyente,

En la Cooperativa San Juan, donde radica el problema se encontraron dichas manifestaciones:

- No se conocen los beneficios tributarios que tiene el cooperativismo.
- No se solicita la devolución del IGV.
- No se efectúan las compensaciones.
- En la actualidad no se encuentran al día con los registros contables.
- El pago de tributos se efectúa con préstamos financieros.

De ahí el problema científico éste dado por insuficiencia en el proceso de planificación tributario limita la liquidez monetaria.

Al mismo tiempo el problema genera causas tales como:

- Falta de coordinación entre Gerencia, contabilidad y consejos administrativos, en el desarrollo del proceso de planificación tributario.
- Insuficiente orientación Didáctico Metodológica en el desarrollo del proceso de planificación tributaria en la CAC San Juan.
- Insuficiencias en las áreas administrativas en el proceso de planificación tributaria para el cumplimiento de las normas internas y tributarias contables.
- Insuficiente Capacitación de la Gerencia en el desarrollo de proceso planificación tributaria.

De tal manera que el objeto de investigación sea el Proceso de planificación tributaria.

Para Marches, O. (2013) Dicho autor indica que, el planeamiento tributario se tiene que adecuar de acorde a las necesidades de las organizaciones, asimismo dichas empresas lo utilizan con la finalidad de mejorar los recursos, de esta manera obtener beneficios tributarios.

La (Superintendencia Administración Tributaria en el año 2014). La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento.

Guillet, C. (2016) Manifiesta que la planificación tributaria consiste, en la evaluación a fondo de las opciones que se asemeja a las causas que atraviesan las empresas. Con la finalidad de buscar solución a dichos problemas.

Sin embargo, Hernández, S. considera la “planificación tributaria como un proceso, que le permite al contribuyente actuar de manera legal, con la finalidad de obtener mayor ahorro de rentabilidad económico fiscal”.

No obstante, lo referido por los autores aún es insuficiente los referentes teóricos y prácticos en cuanto a la dinámica del proceso de planificación tributaria.

De manera que el campo de acción. La dinámica del proceso de planeación tributaria.

Asimismo, la presente investigación tiene por objetivo general, Elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la CAC San Juan.

Objetivos Específicos:

1. Caracterizar epistemológicamente el proceso de planificación tributaria y su dinámica
2. Determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.
3. Diagnosticar el estado actual de la dinámica del proceso de planificación tributaria para obtener información sobre la liquidez monetaria en la CAC San Juan-2018.
4. Elaborar la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.
5. Validar por criterios de expertos la estrategia de planificación tributaria para la mejora de la liquidez monetaria.
6. Ejemplificar parcialmente la aplicación de la estrategia tributaria en la CAC San Juan. Justificación.

Justificación

La cooperativa agraria cafetalera San Juan, empezó sus actividades en el año 2012, de manera que está conformado por 150 socios agricultores, ya que ellos son sus principales proveedores, la cooperativa en mención realiza sus ventas a nivel nacional e internacional, por ende, cuanta con certificados orgánicos que le permiten garantizar la buena calidad del producto que exporta. Debido a la falta de liquidez la cooperativa no ha podido pagar sus deudas financieras, tributarias, proveedores y al personal. Por otro lado, la cooperativa cuenta con Igv crédito fiscal a favor, ya que el año 2012 realizó exportaciones, por lo tanto, hay un crédito a favor de la cooperativa, debido a que no han solicitado su devolución, ya que su documentación contable no está debidamente ordenada y sustentada. La problemática que a traviesa la cooperativa es la falta de liquidez, lo cual se ha visto afectado los socios, ya que no se le podido pagar a un buen precio su producto y sobre todo no se le ha brindado beneficios como el reintegro, debido a la baja rentabilidad que presenta la cooperativa.

2. Materiales y métodos

Esta investigación es **no experimental**, porque se realiza el estudio sin manipular deliberadamente la variable independiente, la que solo es observada de manera empírica y sistemática. No hay un control directo sobre esta variable porque sus manifestaciones ya han ocurrido o porque son inherentemente no manipulables. Es **mixta** porque intervienen tanto indicadores cualitativos como cuantitativos, aunque debe señalarse que estos últimos constituyen datos cuantitativos secundarios, es decir, se trabaja con datos ya existentes a la realidad. El diseño de la investigación es apropiado bajo un enfoque no experimental, es **transversal**, porque la investigación en esta etapa previa se centra en analizar cuál es el nivel o estado de la variable dependiente en un momento dado, específicamente en el momento en que se lleve a cabo la autoevaluación.

La cooperativa San Juan atraviesa por una **realidad** defectuosa, efectuada la **observación** se encontró el **problema**, por lo que se ha tenido que aplicar a una muestra de la población técnicas e instrumentos, lo que nos permitió obtener el resultado, según la hipótesis planteada y **aportar** la Estrategia de planificación tributaria.

Población: La cooperativa agraria cafetalera San Juan cuenta con dos áreas importantes:

Gerencia y Contabilidad externa.

Debido que la población es pequeña se considera como muestra la población consignada en el ítem anterior integrada por 2 áreas sumamente importantes dentro de la organización.

Como métodos y técnicas de investigación se utilizaron:

Técnicas

Observación: es clave para el análisis de la investigación, ya que se obtiene información precisa de los hechos del objeto de estudio, lo cual permitirá analizar y determinar lo que ocurre con dicho fenómeno.

Análisis de documentos: es la base de la investigación por que permitirá obtener documentos reales, lo cual determinará la conclusión sobre el problema que ocurre, así mismo se usará para la elaboración del marco teórico del objeto de estudio, con el propósito de contrastar los datos.

Entrevista: dicha técnica permitirá obtener una conversación directa con el entrevistado con la finalidad de conocer más sobre el problema, ya que se formulará preguntas específicas y relacionadas al fenómeno.

Instrumentos

Para procesar los datos se utilizará instrumentos tales como:

Guía de observación: esta técnica registrará atentamente el fenómeno lo cual permitirá analizar el hecho ocurrido. De tal manera sirve para describir detalladamente el problema que atraviesa la cooperativa san juan.

El cuestionario: consiste en un conjunto de preguntas relacionadas a las variables, cabe mencionar este instrumento de recolección de datos es el más utilizado para obtener información, porque dichas preguntas están relacionadas al problema.

Ficha de resumen: esta ficha es de uso personal para el investigador ya que permite guardar información precisa y resumida.

Así mismo para el procedimiento para la recolección de datos se aplicará un cuestionario relacionadas a las variables de estudio de tal manera que se aplicará a la muestra con el propósito de conocer y medir

cada uno de los indicadores de la Operacionalización de variables. Por lo tanto, el investigador tiene que estar preparado para realizar la entrevista a la persona que ocupa un mayor cargo.

Recolección de datos: Se agenciará mediante las entrevistas y la observación directa.

Métodos

En el desarrollo de dicha investigación se proyecta utilizar los métodos teóricos tales como son:

El método analítico: este nos permite descomponer cada uno de sus partes con la finalidad de poder estudiar sus elementos, causas y efectos de manera que permite comprender su esencia.

El método descriptivo: consiste en evaluar y describir a fondo dichas características y comportamientos del fenómeno.

Método Inductivo: a través de este método se puede observar el fenómeno, de tal manera que nos permite clasificar y analizar los hechos con la finalidad de poder llegar a una conclusión.

Método científico: Son procedimientos que se aplican a una investigación científica, ya que permite obtener más conocimiento acerca de la teoría que se va a considerar, de tal manera que se utilizarán instrumentos fiables que permitirán ser más objetivos.

Método comparativo: Este método permite llegar a una conclusión, ya que se van a comparar las teorías y de esta manera se evaluará la hipótesis.

Procedimientos de análisis de datos.

Después de haber realizado el trabajo de campo en la cooperativa se procedió a analizar los datos mediante la estadística descriptiva e inferencial utilizando la hoja de cálculo, Microsoft Excel para tabular la base de datos, luego dicha información se pasara al software estadístico SPSS 19 para procesar los datos obtenidos, y tabularlos mediante tablas y gráficos, asimismo se realizará el trabajo de gabinete el cual consistió en procesar los datos recolectado de los diversos instrumentos empleados (guía de observación y entrevistas) en un equipo de cómputo, posteriormente se analizó e interpretó dicha información la cual nos ayudó a elaborar las conclusiones y recomendaciones de nuestro trabajo de investigación.

Variable Independiente.

Estrategia de planificación tributaria. Permite llevar a cabo una buena gestión administrativa, ya que esto permite analizar, evaluar alternativas de las estrategias que puedan dar beneficios acerca a los tributos.

Variable Dependiente.

Liquidez Monetaria. Es la capacidad económica que cuenta la organización, por ende, es importante para hacer frente a cualquier obligación.

3. Resultados

Fundamentación del aporte práctico.

Este documento es una herramienta que permite mejorar la liquidez monetaria en la cooperativa agraria cafetalera San Juan, la misma que servirá como soporte para la gestión eficiente de la dirección administrativa, de esta manera obtener la confianza y fidelidad de sus socios en la venta de café y participación activa dentro de la organización, en tal sentido, contar con liquidez monetaria permite cubrir obligaciones con los proveedores, acreedores financieros, tributarias entre otras.

Hoy en día la organización a través del cooperativismo se ha incrementado, debido que se abren oportunidades de comercialización con acceso al mercado nacional e internacional con precios de comercio justo para el productor que es el eslabón fundamental dentro de la cadena productiva y de comercialización, creando grandes volúmenes de acopio de café, considerando que la demanda del café ha incrementado considerablemente, también las exigencias del mercado obligan a producir café de calidad, parámetros que se logran a través de asistencias técnicas en el manejo de producción, cosecha y post cosecha.

En tanto la planificación estratégica permitirá tomar decisiones asertivas que estén acordes con las metas establecidas dentro del manual de organización y funciones, a través de la administración correcta de los recursos de la organización haciendo uso de los pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas en la adquisición de Bienes y Servicios relacionados directamente con la comercialización del café, pagos que dan lugar a la devolución o la compensación con otros tributos de tesoro que son administrados por el fisco peruano, lo cual permite mejorar la liquidez monetaria de la cooperativa objeto de estudio, que pueden servir para incentivar al productor a través reintegros de precios de café acopiado como también en adquisiciones de herramientas agrícolas que permitan producir un café de calidad que cumpla con los estándares de calidad que demanda el mercado.

Objetivo general:

Mejorar la liquidez Monetaria, teniendo en cuenta la integración del productor, la supervisión del personal, la verificación del desempeño del área y la solicitud del servicio en la a CAC San Juan.

Fases de aporte Práctico:

Integración del productor (cafetalero): Una vez visualizado la problemática en la cooperativa agraria cafetalera san Juan, podemos precisar la modalidad que obtendrá la cooperativa de manera que permitirá mejorar la liquidez monetaria.

Supervisar al Personal adecuado: El gerente debe ordenar al personal capacitarse, con la finalidad de obtener conocimientos acerca del cooperativismo.

Verificar el desempeño del área de gerencia y contabilidad: Contar con un auditor externo, donde evalúe los estados financieros.

Solicitar servicio responsable sobre el transporte de carga: Una vez que el socio cosecha en cerezo su producto (café), pasa por diferentes etapas tales como: despulpado (café en pulpa), lavado, secado, luego se convierte en café pergamino, el productor traslada el café en pergamino a la cooperativa San Juan.

Evaluar el servicio de proceso (café): Solicitar el servicio de la procesadora con precios estándares que se asemeje a la economía de la cooperativa.

Fiscalizar los servicios aduaneros: Ir al puerto y verificar que el contenedor del traslado del café se embarqué adecuadamente.

Conciencia tributaria acerca de los beneficios tributarios (Sunat): La cooperativa declara su pdt 621, lo cual incluye las facturas de exportación (ventas), por dichas ventas que se han realizado en el periodo, se ha obtenido gastos tales como de servicio de transporte, proceso, envases, senasa, entre otros, lo cual tienen derecho a crédito fiscal, por ende ese IGV, se puede utilizar para pagar tributos (impuesto a la renta) o solicitar su respectiva devolución del crédito fiscal, de manera que la SUNAT, puede devolver el dinero siempre y cuando cumpla con los requisitos establecidos en la ley del Igv.

Planeamiento a la estrategia Tributaria

Aportar a la sociedad: a través del marco legal tributario, permite que el contribuyente declare sus ingresos obtenidos durante el mes, lo cual se hace a través de la declaración y esto genera un pago de

impuestos, por ende, dicho contribuyente tiene esa obligación con el fisco, lo cual va generar ingresos para la sociedad

Anticipar la cifra del impuesto a pagar: mediante la planificación tributaria permite, calcular la distribución de impuestos durante un año, con el propósito de recaudar el recurso monetario y cumplir con los montos establecidos por ley.

El sentido de responsabilidad social: este tipo de aspecto permite que el contribuyente, tenga ética al momento de proceder a realizar sus pagos tributarios, ya que no debe evadir impuestos.

EVALUACION

Análisis de entrevista al Gerente de la cooperativa San Juan –EE. FF Año 2017 – 2018.

De manera que, el gerente de dicha cooperativa no conocía acerca de la prueba ácida, ya que su contador nunca le había mencionado, el dirige la gerencia de acorde a sus conocimientos empíricos, más no profesionales, ya que él no contaba con estudio superiores que le den los conocimientos necesarios para dicho puesto.

El gerente desconocía de lo que estábamos preguntando, lo cual confesó que nunca se realizaron este tipo de pruebas, de manera que la liquidez monetaria ha afectado radicalmente a la empresa, ya que nunca se ha realizado una evaluación financiera.

Análisis de entrevista al Contador EE. FF Año 2017 – 2018.

Según la respuesta del contador externo de la cooperativa en mención, no se realizan o no se aplican dichos indicadores para medir la capacidad de la empresa.

Da a conocer que si sería necesario aplicar dichos indicadores para evaluar la situación económica de la cooperativa, pero a la vez recomienda, otro tipo de métodos que permitan medir la capacidad.

Por otra parte, da a conocer que los saldos que presentan los estados de cuenta están negativos, por ende, la cooperativa no se encuentra en capacidad de seguir en el mercado, ya que no cuenta con liquidez suficiente para solventar.

Análisis de la Guía de Observación (Análisis Documental)

Como resultado del trabajo de campo se observó que no solicitan los estados financieros para verificar cómo va la liquidez monetaria, de manera que no utilizan ratios financieros que le permitan medir la capacidad de la cooperativa y de esta manera tomar decisiones, lo cual se debe mejorar los índices de morosidad, ya que dicha cooperativa no solo debe a las instituciones financieras sino a sus respectivos proveedores, para ello también se debe analizar, evaluar los estados de cuenta con la finalidad de ver cómo va en marcha dicha cooperativa.

La cooperativa en mención debería realizar políticas y estrategias, y de esta manera le pueda permitir lograr metas y objetivos a un mediano plazo, para ello también se debe establecer un Manual de gestión de cobranzas con la finalidad de no afectar la liquidez monetaria, por otro lado, los estados financieros se deben analizar mensualmente con la finalidad de lograr dichas metas establecidas.

4. Discusión

Las empresas, hoy en día, necesitan de análisis constante, para evaluar la situación económica y realizar proyecciones hacia el futuro, de tal manera que existentes herramientas eficaces, que permiten medir la liquidez y realizar análisis de los datos financieros de una organización, asimismo el gerente desconoce acerca de gestión administrativa, ya que no sabe cómo manejar una cooperativa, es por ello que no puede brindar mucha información acerca de la problemática que a traviesa la cooperativa san juan.

Según Aguirre, J. (2017) en la tesis denominada “el problema de liquidez y rentabilidad”, mencionan que contar con liquidez permiten lograr sus objetivos y metas planteadas, ya que esto es un recurso necesario para que las empresas sigan operando.

Como parte de la Investigación científica he citado a Serrano, V. (2018). En su investigación reconocida “El financiamiento y su influencia en la liquidez”. Concluye. - la Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias, menciona que la inversión acerca del efectivo financiero incide favorablemente en el control de los gastos financieros. De tal manera muchas empresas dependen de las instituciones financieras, ya que adquieren préstamos financieros, para poder adquirir e invertir en su mercadería, de esta manera continúan trabajando en el mercado.

La cooperativa en mención, atraviesa por un mal indicador la falta de liquidez, puesto que afecta la economía, asimismo cuentan con deudas, financieras, proveedores. Por ende, los socios se ven afectados, debido a las malas estrategias aplicadas, de la misma forma que dicho gerente no está en la capacidad, de manejar una organización, es por ello que la cooperativa está atravesando por un mal momento.

En relación a la entrevista realizada al gerente de la cooperativa san juan, para identificar el nivel actual de la liquidez monetaria, indico que la cooperativa está atravesando por un índice de baja liquidez, y esto conlleva a que no tienen un plan de estrategias que les permita alcanzar sus metas, ya que hay varios factores que influyen en esta problemática.

Confrontamos nuestros resultados y a pesar de que el resultado obtenido no ha sido favorable debido a que no están haciendo ningún aporte a la cooperativa, por ende, se tiene que establecer estrategias que permitan mejorar la liquidez monetaria.

5. Conclusiones

Al caracterizar el proceso de planificación tributaria y su dinámica, se evalúa el desconocimiento del nivel de cultura tributaria en la cooperativa agraria cafetalera san Juan, por ello se percibe que las áreas administrativas y los socios que conforman dicha organización desconocen acerca de los beneficios tributarios.

Al determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica, se observa ineficiencia en cuanto a la parte contable de la cooperativa en mención, es por ello que ha causado problemas en la falta de liquidez debido a no utilizar las compensaciones y no solicitar la devolución del saldo a favor del exportador.

El diagnóstico del estado actual del proceso de planificación tributaria, en la cooperativa cafetalera San Juan, se debe tomar acciones con la finalidad de mejorar la liquidez monetaria, debido que el contador de la cooperativa deberá participar más en esta organización y apoyar al gerente en la toma de decisiones.

Se ha propuesto la implementación de una estrategia de planificación tributaria, con la finalidad de mejorar la liquidez monetaria, asimismo dicha implementación se basará de acorde a lo establecido en esta investigación, de manera que servirá como una guía para lograr los objetivos establecidos, por ende, la planificación tributaria cumplirá con su función aplicando las normas establecidas de acorde al código tributario.

La propuesta ha sido validada por un experto, en la validez del instrumento de recopilación de información.

La propuesta desarrollada en esta investigación servirá como ejemplo, para aquellos universitarios que estén interesados en desarrollar, una planificación de estrategia tributaria, y que dicha empresa presente el mismo problema, acerca de la liquidez monetaria en las empresas.

6. Referencias

- Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao, Perú 2012-2014*. Recuperado de: http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/5854/Arrunategui_aj.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Arce, L. (2016). *Planeamiento Tributario*. Recuperado de: <https://www.estudioarce.com/articulos/planeamiento-tributario.html>
- Guillet, C. (2016). *Los conceptos de planificación tributarias (Universidad de Chile)*. Editorial ediciones SUC.
- Hernández. S. *Elementos jurídicos para la planificación tributaria*. Recuperado de: https://www.cetuchile.cl/reporttributario/17/UCHILE_EJPT.pdf
- Moreno, R. (2013). *Planeamiento Tributario*. Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2013/09/16/planeamiento-tributario-es-posible-realizarlo-actualmente-sin-quebrantar-las-normas/>
- Serrano, V. (2018). El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la región lima provincias 2015-2016. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3588/1/ramos_rmf.pdf

Conflictos de interés

Las autoras declaran no tener conflicto de interés